

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 987 011,22	11 807 494,69
	1. W rachunku bieżącym	7 985 945,72	11 806 429,19
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 065,50	1 065,50
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	150 530 936,95	118 188 482,52
	1. W rachunku bieżącym	35 152 121,08	30 393 159,02
	2. Terminowe	115 378 815,87	87 795 323,50
IV.	Należności od sektora niefinansowego	117 746 257,28	139 519 630,18
	1. W rachunku bieżącym	1 231 668,92	2 348 320,23
	2. Terminowe	116 514 588,36	137 171 309,95
V.	Należności od sektora budżetowego	42 822 333,39	43 908 622,04
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	42 822 333,39	43 908 622,04
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	77 357 504,51	84 446 221,87
	1. Banków	35 271 737,46	41 657 271,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	42 085 767,05	42 788 950,03
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 669 000,00	2 402 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 668 000,00	2 401 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	1 880 874,75
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	97 062,24	122 940,18
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 609 374,86	12 723 200,65
XV.	Inne aktywa	648 714,00	161 240,24
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	236 666,66	-
	2. Pozostałe	412 047,34	161 240,24
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	655 317,36	527 069,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	646 203,00	512 253,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 114,36	14 816,87
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	414 123 511,81	415 687 776,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

(podpis)

Krokowa, 27.03.2023 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	318 435 836,83	326 591 793,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	210 275 347,34	207 208 126,05
	a) bieżące	99 576 602,14	114 140 071,55
	b) terminowe	110 698 745,20	93 068 054,50
	2. Pozostałe, w tym:	108 160 489,49	119 383 667,28
	a) bieżące	93 569 874,99	104 422 864,08
	b) terminowe	14 590 614,50	14 960 803,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	61 329 142,05	63 965 003,96
	1. Bieżące	61 115 805,79	63 750 967,34
	2. Terminowe	213 336,26	214 036,62
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 285 285,28	1 126 221,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	84 895,77	97 329,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42 982,13	34 200,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	41 913,64	63 129,90
X.	Rezerwy	1 138 646,86	848 295,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	516 669,00	235 779,00
	2. Pozostałe rezerwy	621 977,86	612 516,86
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	160 025,00	160 765,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 219 825,55	20 779 954,40
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	62 851,97	33 639,28
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	712 201,09	712 201,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	712 201,09	712 201,09
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 694 801,41	1 439 851,15
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	414 123 511,81	415 687 776,99
	Współczynnik wypłacalności	15,47	14,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
 Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
 Członek Zarządu Małgorzata Kleisa
 Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 27.03.2023 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 684 086,41	12 032 369,25
	1. Zobowiązania udzielone:	7 684 086,41	12 032 369,25
	a) finansowe	4 511 955,82	9 100 112,12
	b) gwarancyjne	3 172 130,59	2 932 257,13
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	121 193 320,73	139 015 322,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
 Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
 Członek Zarządu Małgorzata Kleisa
 Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 27.03.2023 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	22 712 170,92	6 816 525,78
	1. Od sektora finansowego	5 385 925,17	501 077,04
	2. Od sektora niefinansowego	11 021 762,22	5 037 881,61
	3. Od sektora budżetowego	2 412 192,19	431 584,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 892 291,34	845 983,13
II.	Koszty odsetek	5 289 927,63	349 220,44
	1. Od sektora finansowego	75 627,95	2 174,84
	2. Od sektora niefinansowego	3 226 360,59	99 335,14
	3. Od sektora budżetowego	1 987 939,09	247 710,46
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 422 243,29	6 467 305,34
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 503 809,82	3 259 661,75
V.	Koszty prowizji	505 931,20	487 858,81
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 997 878,62	2 771 802,94
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 185 425,68	- 39 400,92
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 185 425,68	- 39 400,92
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	62 933,72	37 575,70
X.	Wynik na działalności bankowej	20 297 629,95	9 237 283,06
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	161 567,15	149 862,66
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	127 985,92	136 994,21
XIII.	Koszty działania banku	10 337 722,36	7 316 117,85
	1. Wynagrodzenia	4 353 474,66	3 941 272,09
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	857 987,77	736 548,88
	3. Inne	5 126 259,93	2 638 296,88
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	367 300,65	374 467,15
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 693 214,57	338 015,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 693 214,57	336 712,62
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	1 302,53
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	726 149,81	553 882,79
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	726 149,81	467 712,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	86 170,37
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	967 064,76	- 215 867,64
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 659 123,41	1 775 434,15
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 659 123,41	1 775 434,15
XXI.	Podatek dochodowy	1 964 322,00	335 583,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 694 801,41	1 439 851,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

(podpis)

Krokowa, 27.03.2023 roku

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 059 132,36	21 567 799,38
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 059 132,36	21 567 799,38
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	160 765,00	161 690,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	740,00	925,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	185,00	185,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	185,00	185,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	925,00	1 110,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	555,00	-
	- śmierć członków	370,00	1 110,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	160 025,00	160 765,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 779 954,40	19 818 577,78
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 439 871,15	961 376,62
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 439 871,15	961 376,62
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 439 851,15	961 356,62
	- wpłat wpisowego	20,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 219 825,55	20 779 954,40
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33 639,28	86 026,11
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	96 491,25	52 386,83
	a) zwiększenie (z tytułu)	153 761,64	52 386,83
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	153 761,64	29 752,83
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	22 634,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	57 270,39	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	34 636,39	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	22 634,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	62 851,97	33 639,28
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	712 201,09	712 201,09
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	712 201,09	712 201,09

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 439 851,15	961 356,62
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 439 851,15	961 356,62
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 439 851,15	961 356,62
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 439 851,15	- 961 356,62
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 439 851,15	961 356,62
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 439 851,15	961 356,62
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	6 694 801,41	1 439 851,15
	a) zysk netto	6 694 801,41	1 439 851,15
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 849 705,02	23 059 132,36
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 849 705,02	23 059 132,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
(podpis)

Krokowa, 27.03.2023 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 051 136,28	18 729 379,96
I.	Zysk (strata) netto	6 694 801,41	1 439 851,15
II.	Korekty razem:	5 643 665,13	17 289 528,81
1.	Amortyzacja	367 300,65	374 467,15
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	62 933,72	37 575,70
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	62 050,92	66 092,77
5.	Zmiana stanu rezerw	290 351,00	17 497,96
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 427 311,85	25 607 223,44
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 583 492,37	13 767 384,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 859 661,55	9 266 630,99
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	131 127,64	22 634,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	1 981,86
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 791 818,41	37 398 770,21
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	2 159 063,70	463 362,67
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	119 465,36	14 685,13
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	21 216,26	26 728,22
18.	Inne korekty	487 473,76	64 619,06
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 051 136,28	18 729 379,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	49 003,97	8 286 510,02
I.	Wpływy	2 774 643,87	2 837 538,32
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 774 643,87	2 837 538,32
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	2 823 647,84	11 124 048,34
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 534 000,00	10 926 845,08
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	289 647,84	197 203,26
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	49 003,97	8 286 510,02

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 63 653,72	- 4 038 480,70
I.	Wpływy	- 62 728,72	- 37 370,70
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	185,00	185,00
6.	Inne wpływy finansowe	- 62 913,72	- 37 555,70
II.	Wydatki	925,00	4 001 110,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	4 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	925,00	1 110,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 63 653,72	- 4 038 480,70
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	938 478,59	6 404 389,24
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	938 478,59	6 404 389,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	42 200 653,71	35 796 264,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	43 139 132,30	42 200 653,71
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Małgorzata Kleisa
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Krokowa, 27.03.2023 roku

Bank Spółdzielczy w Krokowej	Signed by / Podpisano przez: Romualda Katarzyna Pulczyńska Date / Data: 2023-03-27 14:23	Bank Spółdzielczy w Krokowej	Signed by / Podpisano przez: Ewa Gabriela Lesner Date / Data: 2023-03-27 14:22	Bank Spółdzielczy w Krokowej	Signed by / Podpisano przez: Maria Ewa Koss Date / Data: 2023-03-27 14:22
		Bank Spółdzielczy w Krokowej	Signed by / Podpisano przez: Kazimierz Hinc Date / Data: 2023-03-27 14:26	Bank Spółdzielczy w Krokowej	Signed by / Podpisano przez: Małgorzata Kleisa Date / Data: 2023-03-27 14:24